

Передача данных банковских счетов третьим лицам, в том числе за плату, может повлечь взыскание с номинальных владельцев счетов денежных сумм, поступивших на счет

Уровень киберпреступности растет с каждым годом. В последнее время возрастает популярность мошенническая схема, в которых преступники выкупают, либо получают иным образом данные о банковских счетах граждан («дропперов») и впоследствии используют указанные счета для преступных действий.

В большинстве случаев владельцы счетов, использованных в мошеннической схеме, отрицают причастность к совершению преступлений и сообщают об оформлении и дальнейшей передаче данных банковских счетов за денежное вознаграждение третьим лицам.

Между тем согласно положениям статьи 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации лицо, которое без установленных законом или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество.

Правила, предусмотренного главой 60 ГК РФ, применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

При этом обязанность доказать наличие обстоятельств, в силу которых неосновательное обогащение не подлежит возврату (получено законным путем), возлагается на ответчика.

Таким образом, по иску потерпевшего с номинальных владельцев счетов взыскиваются суммы, переведенные потерпевшими на указанные счета в результате мошеннических действий третьих лиц.

Уважаемые граждане! Напоминаем, что владельцы банковских счетов обязаны обеспечить безопасное хранение средств доступа. Ни в коем случае не передавайте данные о своих банковских счетах, в том числе за плату, третьим лицам, поскольку указанное может повлечь взыскание с Вас денежных сумм, поступивших на счет в результате преступных действий третьих лиц!